

RAPORT KWARTALNY

ZA III KWARTAŁ 2017 Roku

MPAY SPÓŁKA AKCYJNA

z siedzibą w Warszawie



Warszawa, 14 listopada 2017 roku

SPIS TREŚCI:

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE	3
2. Struktura Akcjonariatu ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających powyżej 5% głosów na WZA Emitenta, stan na dzień 30.09.2017	4
3. List Prezesa ZARZĄDU Do akcjonariuszy	5
4. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	7
5. PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI.....	10
6. CZYNNIKI I ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE – KOMENTARZ ZARZĄDU	14
7. OPIS DZIAŁAŃ, JAKIE W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM PODEJMOWANE BYŁY W OBSZARZE ROZWOJU PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI, W SZCZEGÓLNOŚCI POPRZEZ DZIAŁANIA NASTAWIONE NA WPROWADZENIE ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH W PRZEDSIĘBIORSTWIE.....	15
8. Zatrudnienie w spółce.....	15
9. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU DOTYCZĄCE INFORMACJI ZAWARTYCH W NINIEJSZYM RAPORCIE.....	15

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE

Spółka mPay S.A. opracowała i rozwija usługi płatności mobilnych, które pozwalają na realizację i rozliczanie płatności dokonywanych za pomocą telefonu komórkowego (tzw. m-płatności). Na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 13 września 2016 roku Spółka uzyskała zezwolenie na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej niezależnego od innych uczestników rynku m-płatności.

Stan na dzień 30.09.2017 r.

Firma:	mPay S.A.
Siedziba:	Warszawa
Adres:	ul. Grochowska 21 A, 04-186 Warszawa
Telefon:	+48 22 515 61 07
Faks:	+48 22 515 62 00
Adres poczty elektronicznej:	kontakt@mpay.com.pl
Strona internetowa:	www.mpay.pl
NIP:	5213258216
Regon:	015506707
Sąd rejestrowy:	Sąd Rejestrowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data rejestracji:	09.09.2003
Numer KRS:	0000172708
Zarząd:	Maciej Orzechowski – Prezes Zarządu
Rada Nadzorcza:	Paweł Nowodziński - Przewodniczący Rady Nadzorczej Radosław Sosnowski – Członek Rady Nadzorczej Artur Gabor – Członek Rady Nadzorczej Andrzej Basiak - Członek Rady Nadzorczej Andrzej Markiewicz- Członek Rady Nadzorczej
Kapitał zakładowy:	7 320 000,00 PLN

Wyemitowane akcje/ Akcje znajdujące się w obrocie na rynku NewConnect:	11 000 000 akcji zwykłych na okaziciela serii A
	2 800 000 akcji zwykłych na okaziciela serii B
	14 400 000 akcji zwykłych na okaziciela serii C
	1 000 000 akcji zwykłych na okaziciela serii D
	1 800 000 akcji zwykłych na okaziciela serii E
	3 200 000 akcji zwykłych na okaziciela serii F
	1 000 000 akcji zwykłych na okaziciela serii G
	600 000 akcji zwykłych na okaziciela serii H
	600 000 akcji zwykłych na okaziciela serii I
	2 150 000 akcji zwykłych na okaziciela serii J
	1 450 000 akcji zwykłych na okaziciela serii K
	4 800 000 akcji zwykłych na okaziciela serii L
	4 000 000 akcji zwykłych na okaziciela serii M

2. STRUKTURA AKCJONARIATU ZE WSKAZANIEM AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH POWYŻEJ 5% GŁOSÓW NA WZA EMITENTA, STAN NA DZIEŃ 30.09.2017

Akcjonariusz	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział w liczbie głosów
Grupa "Lew" S.A.	46 308 000	94,89%	46 308 000	94,89%
Pozostali	2 492 000	5,11%	2 492 000	5,11%
ŁĄCZNIE	48 800 000	100,00%	48 800 000	100,00%

Źródło: mPay S.A.

3. LIST PREZESA ZARZĄDU DO AKCJONARIUSZY

Jako Prezes Zarządu mPay S.A. mam przyjemność przedstawić Raport kwartalny za III kwartał 2017 roku, tj. za okres od 1 lipca 2017 roku do 30 września 2017 roku wraz z informacjami dotyczącymi podejmowanych przez Spółkę aktywności w tym okresie i czynników mających wpływ na osiągnięte wyniki.

W niniejszym raporcie zostały również zaprezentowane wybrane dane finansowe mPay S.A. za III kwartał 2017 rok wraz z danymi porównywalnymi za analogiczny okres roku poprzedniego.

W III kwartale 2017 r. mPay S.A. prowadziła prace programistyczne mające na celu zbudowanie nowego systemu informatycznego do obsługi systemu płatności mobilnych. Zgodnie z aktualnym harmonogramem prace wdrożeniowe mają zostać zakończone do końca 2017 r., a okres migracji użytkowników ma się rozpocząć się na początku grudnia b.r. Dzięki przedmiotowemu wdrożeniu zostanie wprowadzonych wiele nowych funkcjonalności dla użytkowników systemu mPay.

W okresie od 1 lipca do 30 września spółka pozyskała 4 nowe miasta z usługą sprzedaży biletów komunikacji miejskiej (Kielce, Sieradz, Nysa, Jasło) oraz Gorzów Wielkopolski z usługą płatności za parkowanie

Sieć akceptacji najbardziej popularnego zastosowania płatności w systemie mPay tj. płatności za bilety komunikacji publicznej oraz płatności za parkowanie na koniec III kwartału 2017 roku przedstawiała się następująco: sprzedaż biletów komunikacji miejskiej była dostępna w ponad 50 (28 + KZK GOP 29 gmin) miastach: Białystok, Częstochowa, Głogów, Gorzów Wielkopolski, Grudziądz, Inowrocław, Jasło, Kielce, Kraków, Kraśnik, KZK GOP (Komunikacyjny Związek Komunalny Górnośląskiego Okręgu Przemysłowego do którego należą następujące gminy: Bytom, Bobrowniki, Będzin, Bieruń, Chorzów, Czeladź, Dąbrowa Górnicza, Chełm Śląski, Gierałtowice, Gliwice, Imielin, Katowice, Knurów, Łędziny, Mysłowice, Piekary Śląskie, Pilchowice, Psary, Pyskowice, Radzionków, Ruda Śląska, Siemianowice Śląskie, Siewierz, Sławków, Sosnowiec, Sośnicowice, Świętochłowice, Wojkowice i Zabrze), Lublin, Łódź, Nysa, Ostrołęka, Poznań, Przemyśl, Radom, Rzeszów, Sieradz, Stargard, Warszawa WKD, Warszawa ZTM, Włocławek, Zduńska Wola.

W trzecim kwartale 2017 r. mPay prowadził intensywne działania promocyjne i edukacyjne, zachęcające użytkowników telefonów komórkowych do korzystania z aplikacji mobilnej oraz nowoczesnych, bezgotówkowych metod płatności. Ich głównym elementem była pierwsza edycja organizowanej wspólnie z Mastercard akcji "Bilet za 1 zł z Masterpass od mPay" w miesiącach lipiec - sierpień. Inicjatywa objęła swoim zasięgiem kilkadziesiąt miast na terenie całej Polski, w tym m.in. Warszawę, Kraków, Łódź, Rzeszów i Katowice (KZK GOP). Z tańszych

przejazdów mogli też korzystać mieszkańcy Kielc, Sieradza, Nysy i Jasła, czyli czterech kolejnych miast, które dołączyły do mPay w lipcu i sierpniu br. Akcja promocyjna trwała blisko dwa miesiące i spotkała się z ogromnym zainteresowaniem ze strony pasażerów. Znacząco wpłynęła na popularyzację systemu mPay oraz płatności za pomocą kart zarejestrowanych w portfelu cyfrowym Masterpass. Liczba instalacji aplikacji mobilnej „mPay płatności mobilne” na platformie Android przekroczyła 50 000, iOS przekroczyło 10 000 i bez większych zmian na platformie Windows co było następstwem przeprowadzonych akcji promocyjnych.

Płatności za parkowanie dostępne były w 19 miastach: Bydgoszcz, Chrzanów, Częstochowa, Gdańsk, Głogów, Gorzów Wielkopolski, Grudziądz, Jasło, Krosno, Łódź, Nysa, Ostrołęka, Oświęcim, Poznań, Rzeszów, Słupsk, Sopot, Wałbrzych, Zielonki.

Pozostałe usługi płatności dostępne w aplikacji mobilnej mPay S.A. w przedmiotowym okresie to:

- płatności za rachunki,
- doładowania telefonów prepaid,
- doładowania do gier,
- usługa flotowa dla firm,
- przekaz charytatywny,
- bilety na wydarzenia sportowe,
- zarządzanie kartą płatniczą.

Pozostałe przychody zostały uzyskane ze sprzedaży doładowań w portalu www.doladowania.pl w rynku sprzedaży prepaid oraz poprzez wytworzenie i sprzedaż oprogramowania.

Jednocześnie zapraszam do zapoznania się z aktualnymi informacjami na temat Spółki, na jej stronie internetowej <http://www.mpay.pl>

Z poważaniem

Maciej Orzechowski

Prezes Zarządu

4. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

Wybrane dane finansowe	3 Q roku obrotowego 2017	3 Q roku obrotowego 2016	Narastająco 3 Q roku obrotowego 2017	Narastająco 3 Q roku obrotowego 2016
z Rachunku Zysku i Strat (w tys.)	01.01.2017	01.01.2016	01.03.2017	01.01.2016
	30.09.2017	30.09.2016	30.09.2017	30.09.2016
A. Przychody netto ze sprzedaży	1 840	1 005	4 268	3 172
I Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 327	440	2 601	1 361
II Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	513	565	1 667	1 811
B. Koszty działalności operacyjnej	1 776	976	4 096	3 117
I Amortyzacja	111	123	334	393
II Zużycie materiałów i energii	17	4	28	13
III Usługi obce	788	215	1 337	624
IV Podatki i opłaty	10	1	19	3
V Wynagrodzenia	132	101	392	349
VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	18	13	57	50
VII Pozostałe koszty rodzajowe	176	47	291	226
VIII Wartość sprzedanych towarów i materiałów	524	472	1 638	1 459
C. Zysk/Strata ze sprzedaży	64	29	172	55
D. Pozostałe przychody operacyjne	0	-66	0	8
I Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0	0	0	0
II Dotacje	0	0	0	0
III Inne przychody operacyjne	0	-66	0	8
E. Pozostałe koszty operacyjne	0	-1	10	3
III Inne koszty operacyjne	0	-1	10	3
F. Zysk z działalności operacyjnej	64	-36	162	60
G. Przychody finansowe	1	1	2	13
II Odsetki	1	1	2	2
V Inne	0	0	0	11
H. Koszty finansowe	17	18	62	38
I Odsetki	18	18	54	38
IV Inne	-1	0	8	0
I. Zysk (strata z działalności gospodarczej)	48	-53	102	35
EBITDA*	175	87	496	453
K. Zysk(strata) brutto	48	-53	102	35
N. Zysk (strata) netto	48	-53	102	35

*EBITDA = Zysk na działalności operacyjnej powiększony o amortyzację

Źródło: Emitent

Wybrane dane finansowe	Stan na dzień:	Stan na dzień:
z Bilansu (w tys. zł)	30.09.2017	30.09.2016
A. Aktywa trwałe	2 027	2 778
I Wartości niematerialne i prawne	989	1 327
II Rzeczowe aktywa trwałe	17	32
III Należności długoterminowe	63	52
V Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	958	1 367
B. Aktywa obrotowe	5 464	4 501
I Zapasy	39	20
II Należności krótkoterminowe	1 043	387
III Inwestycje krótkoterminowe	431	355
IV Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3 951	3 739
A. Kapitał własny	5 347	5 496
I Kapitał podstawowy	7 320	7 320
II Kapitał zapasowy	348	362
VII Zysk (strata) z lat ubiegłych	-2 423	-2 221
VIII Zysk (strata) netto	102	35
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	2 144	1 783
I Rezerwy	55	64
II Zobowiązania długoterminowe	0	0
III Zobowiązania krótkoterminowe	2 089	1 719
IV Rozliczenia międzyokresowe	0	0

Źródło: Emitent

Wybrane dane finansowe	Stan na dzień:	Stan na dzień:
z zestawienia zmian w kapitale (fundusz) własnym (w tys. zł)	30.06.2017	30.06.2016
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	5 245	5 458
Ia. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	5 245	5 458
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	5 347	5 496

Źródło: Emitent

Wybrane dane finansowe	Stan na dzień:	Stan na dzień:
z rachunku przepływów pieniężnych (w tys. zł)	30.09.2017	30.09.2016
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	102	35
II. Korekty razem	95	-697
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	197	-662
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	0	0
II. Wydatki	75	260
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-75	-260
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	0	977
II. Wydatki	73	156
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-73	821
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	49	-101
E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych	49	-101
F. Środki pieniężne na początek okresu	382	456
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D)	431	355

Źródło: Emitent

5. PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za okres 01.01.2017 - 30.09.2017 są zgodne z przepisami ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (wraz z późniejszymi zmianami) zwanej dalej ustawą. Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu, że Spółka będzie kontynuować działalność gospodarczą w dającej się przewidzieć przyszłości oraz że nie zamierza zmniejszyć jej zakresu. Przyjęte zasady rachunkowości są dostosowane do warunków i potrzeb jednostki, stosowane w sposób jednolity z zachowaniem zasady ciągłości, dokonując w kolejnych latach obrotowych jednakowego grupowania operacji gospodarczych, wyceny aktywów i pasywów.

5.1. Metody wyceny bilansowej majątku trwałego, w tym metody jego amortyzacji.

W zakresie bilansowej wyceny majątku trwałego stosowane są następujące zasady amortyzacji i metody jego wyceny:

Lp.	Tytuł	Metody wyceny
1.	Stosowane metody amortyzacji własnych środków trwałych	<p>Od środków trwałych powyżej 3 500,00 zł. amortyzacja dokonywana jest metodą liniową, począwszy od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu oddania do użytkowania. Przy ustaleniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się przepisy o podatku dochodowym. Poprawność przyjętych okresów oraz stawek amortyzacyjnych może podlegać okresowej weryfikacji. Przedmioty o okresie użytkowania dłuższym niż rok i o wartości początkowej nie przekraczającej jednostkowo kwoty 1 000,00 zł odpisuje się w miesiącu ich zakupu w koszty działalności, której mają służyć, jako zużycie materiałów lub towarów. Przedmioty o okresie użytkowania dłuższym niż rok i o wartości początkowej wyższej jednostkowo niż 1 000,00 zł nie przekraczającej kwoty 3 500,00 zł zalicza się do środków trwałych nisko cennych i dokonuje się od nich jednorazowego odpisu amortyzacyjnego w miesiącu oddania do użytkowania.</p> <p>Nie dotyczy to sprzętu komputerowego np. różnego rodzaju komputerów, drukarek, monitorów i innego podobnego sprzętu, gdzie przedmioty te. niezależnie od wartości początkowej jednostkowej ale nie przekraczającej 3 500,00 zł. zalicza się zawsze do nisko cennych składników majątku trwałego i wprowadza się do ewidencji bilansowej a następnie stosuje się metodę uproszczoną amortyzacji, tj. jednorazowego</p>

		odpisu amortyzacyjnego w miesiącu oddania do użytkowania.
2.	Stosowane metody amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych	<p>Wartości niematerialne i prawne o wartości jednostkowej nie przekraczającej 3 500,00 zł. odpisuje się jednorazowo w koszty w miesiącu ich oddania do użytkowania (amortyzacja w sposób uproszczony), natomiast od wartości przekraczającej jednostkową kwotę 3 500,00 zł wprowadza się je do ewidencji bilansowej. Amortyzacja dokonywana jest metodą liniową, począwszy od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu oddania do użytkowania.</p> <p>Okresy użytkowania dla poszczególnych składników wartości niematerialnych są następujące:</p> <p>licencje na oprogramowanie 2-10 lata prace rozwojowe 5 lat znaki towarowe 5-10 lat prawa majątkowe (prawa autorskie, patenty) 5-15 lat</p> <p>Dla celów podatkowych (uwzględniając uwarunkowania zawarte w art.16m updop), okres dokonywania odpisów amortyzacyjnych od wartości niematerialnych i prawnych wynosi:</p> <p>1) od licencji (sublicencji) na programy komputerowe oraz od praw autorskich - 24 miesiące, 2) od licencji na wyświetlanie filmów oraz na emisję programów radiowych i telewizyjnych - 24 miesiące, 3) od poniesionych kosztów zakończonych prac rozwojowych - 60 miesięcy, 4) od pozostałych wartości niematerialnych i prawnych -60 miesięcy.</p> <p>Dla celów podatkowych stawki amortyzacyjne dla poszczególnych wartości niematerialnych i prawnych będą ustalane na cały okres amortyzacji przed rozpoczęciem dokonywania odpisów amortyzacyjnych.</p>
3.	Stosowane metody amortyzacji środków trwałych użytkowanych na podstawie umów leasingu	Liniowa, zgodnie z ustawą o podatku dochodowym
4.	Wycena bilansowa wartości niematerialnych i prawnych	Wg cen nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tyt. trwałej utraty wartości.

5.	Wycena bilansowa własnych środków trwałych	Wg cen nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tyt. trwałej utraty wartości
6.	Wycena bilansowa środków trwałych użytkowanych na podstawie umów leasingowych	Wg cen nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tyt. trwałej utraty wartości
7.	Udziały w innych jednostkach	Zg. z art.28 ust. 1 pkt.3 ustawy o rachunkowości inwestycje długoterminowe obejmujące udziały i akcje oraz inne papiery wartościowe, nabyte w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wyceniane są wg. cen nabycia pomniejszonych o trwałą utratę wartości
8.	Inne inwestycje długoterminowe	Zg. z art.28 ust. 1 ustawy o rachunkowości wyceniane są wg. cen nabycia pomniejszonych o trwałą utratę wartości
9.	Należności długoterminowe	W kwocie wymagającej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny, i wykazuje w wartości netto (po zmniejszeniu o odpisy aktualizujące)
10.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	Mają zastosowanie w odniesieniu do poniesionych kosztów dot. przyszłych okresów sprawozdawczych. Odpisy następują stosownie do upływu czasu. Aktyw z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest tworzony na podstawie straty podatkowej, możliwej do odliczenia w latach następnych.

5.2. Metody wyceny bilansowej pozostałych aktywów i pasywów.

Metody wyceny aktywów i pasywów innych niż związanych z majątkiem trwałym przedstawiają się następująco:

L.p.	Rodzaj aktywów i pasywów	Metody wyceny
1.	Materiały	Wg. rzeczywistych cen zakupu
2.	Towary	Wg. rzeczywistych cen zakupu
3.	Produkcja w toku	Wg. Kosztów wytworzenia
4.	Wyroby gotowe	Wg. Kosztów wytworzenia
5.	Należności dewizowe	Nie rzadziej niż na dzień bilansowy po obowiązującym na ten dzień kursie średnim ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski

6.	Pozostałe należności krajowe	Należności wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny, i wykazuje w wartości netto (po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące). Wartość należności podlega aktualizacji wyceny przy uwzględnieniu stopnia prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego.
7.	Środki pieniężne	W wartości nominalnej
8.	Kapitały	W wartości nominalnej, Kapitały własne stanowią kapitały tworzone przez Spółkę zgodnie z obowiązującym prawem tj. właściwymi ustawami i statutem. Kapitał zakładowy wykazywany jest w wartości nominalnej w wysokości określonej w statucie i wpisanej do Krajowego rejestru sądowego.
9.	Rezerwy	W uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości Rezerwy tworzone są na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować. Rezerwy na koszty niewykorzystanych urlopów. Spółka prowadzi ewidencję urlopów wypoczynkowych pracowników w systemie rocznym. Przewiduje możliwość wykorzystania urlopu wypoczynkowego do 30-go września(końca III kwartału) następnego roku. Z uwagi na takie rozwiązanie Spółka nie tworzy rezerwy na niewykorzystane urlopy, ze względu na to, iż prawdopodobieństwo niewykorzystania urlopu w takim wydłużonym okresie jest znikome i mało istotne z punktu widzenia dla Spółki.
10.	Zobowiązania dewizowe	Nie rzadziej niż na dzień bilansowy po obowiązującym na ten dzień kursie średnim ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski
11.	Pozostałe zobowiązania krajowe	W kwocie wymagającej zapłaty)', Zobowiązania finansowa wycenia się wg wytycznych rozporządzenia o instrumentach finansowych. Jeżeli różnica między wyżej wymienioną wyceną a wyceną wg kwoty wymagalnej zapłaty jest nie istotna, to wycenia się wg kwoty wymaganej zapłaty. Zobowiązania inne niż finansowe są wykazywane w kwocie wymagającej zapłaty.
12.	Pozostałe aktywa i pasywa	Wg wartości historycznej wynikającej z dokumentów źródłowych

5.3. Ewidencja działalności kosztów operacyjnych

Zaprezentowane w rachunku zysków i strat przychody ze sprzedaży wykazano w oparciu o zaliczone do odpowiednich okresów sprawozdawczych wielkości sprzedaży ustalonej na podstawie wystawionych faktur. Do kosztów uzyskania przychodu ze sprzedaży zaliczono koszty związane z podstawową działalnością Spółki i koszty zakupu sprzedanych towarów i materiałów z wyjątkiem pozostałych kosztów operacyjnych, kosztów finansowych i strat nadzwyczajnych. Koszty zawierają podatek VAT tylko w tej części, w której zgodnie z obowiązującymi przepisami podatek ten nie podlega odliczeniu.

Spółka prowadzi ewidencję kosztów działalności podstawowej w układzie rodzajowym, w którym rozwinięte symbole poszczególnych kont pozwalają na wyodrębnienie układu funkcjonalnego (kalkulacyjnego) tych kosztów.

Wynik finansowy ustalany jest zgodnie z zasadami określonymi w art. 4-8 ustawy o rachunkowości. Spółka sporządza rachunek zysków i strat w układzie porównawczym.

6. CZYNNIKI I ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE – KOMENTARZ ZARZĄDU

W III kwartale 2017 roku Spółka realizowała przyjętą strategię rozwoju opartą o sprzedaż usług integracyjnych w obszarze systemów płatności mobilnych. W analizowanym kwartale, jak również na dzień publikacji niniejszego raportu, Spółka kontynuuje współpracę w ramach inicjatywy MasterCard MasterPass. mPay S.A. skutecznie utrzymuje także sieć akceptacji płatności telefonem komórkowym w miastach. Spółka oprócz systemu płatności mobilnych mPay oferuje serwis mPay Wallet umożliwiający rejestrację kart płatniczych w nowoczesnym portfelu cyfrowym MasterPass. Jest to oferta skierowana do Banków oraz do użytkowników indywidualnych. Od stycznia 2017 roku mPay S.A. poprzez serwis mPay Wallet Spółka prowadzi obsługę płatności kartą za bilety kolejowe kupowane w aplikacji Bilkom dostarczanej przez TK Telekom Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie. mPay S.A. prowadzi również serwis www.doladowania.pl, w ramach którego dzięki aktywnej współpracy z operatorami telekomunikacyjnymi, a także szerokiej ofercie kodów do gier systematycznie zwiększa transakcyjność usługi. Wspólna promocja mPay i MasterCard przyczyniła się do zwiększenia ilości aktywnych instalacji aplikacji „mPay płatności mobilne” oraz zwiększenia sprzedanych biletów komunikacji miejskiej.

W III kwartale 2017 roku, tj. w okresie od 1 lipca 2017 do 30 września 2017 roku, przychody ze sprzedaży Spółki wyniosły 1.840 tys. zł. i były o 83,1% wyższe od przychodów ze sprzedaży osiągniętych przez Spółkę w analogicznym okresie roku poprzedniego. W III kwartale 2017 roku, tj. w okresie od 1 lipca 2017 do 30 września 2017 roku, mPay S.A. uzyskała wynik EBITDA na poziomie 175 tys. zł oraz zysk netto w wysokości 48 tys. zł.

7. OPIS DZIAŁAŃ, JAKIE W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM PODEJMOWANE BYŁY W OBSZARZE ROZWOJU PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI, W SZCZEGÓLNOŚCI POPRZECZ DZIAŁANIA NASTAWIONE NA WPROWADZENIE ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH W PRZEDSIĘBIORSTWIE

Zarząd realizuje opracowaną w poprzednim roku strategię rozwoju Spółki na kolejne lata.

Istotnymi kierunkami rozwoju mPay S.A. jest unowocześnienie i rozwój platformy technologicznej, co pozwoli na zdecydowaną poprawę konkurencyjności.

W III kwartale 2017 r. działalność Spółki koncentrowała się na opracowaniu nowych funkcjonalności dotyczących sprzedaży biletów komunikacji miejskiej oraz biletów na wydarzenia i imprezy sportowe. Prace te umożliwiły pozyskanie kolejnych miast z usługą sprzedaży biletów komunikacji miejskiej.

W imieniu Zarządu,

Maciej Orzechowski – Prezes Zarządu

8. ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE

Zatrudnienie na 30.09.2017 r. w przeliczeniu na pełne etaty wynosiło 7,38 osób.

9. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU DOTYCZĄCE INFORMACJI ZAWARTYCH W NINIEJSZYM RAPORCIE

Zarząd mPay S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, przedstawione w niniejszym raporcie wybrane informacje finansowe Spółki za III kwartał 2017 roku i dane do nich porównywalne za III kwartał 2016 roku sporządzone zostały zgodnie z przepisami obowiązującymi Spółkę oraz że informacje dotyczące działalności Spółki w okresie objętym raportem przedstawiają prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji mPay S.A.

W imieniu Zarządu,

Maciej Orzechowski – Prezes Zarządu